

# MoneyWi\$e

Consumer Action and Capital One Partnership

## ***Cómo hablar con los adolescentes sobre el dinero***

**Ejercicios para hacer en clase**

[www.money-wise.org](http://www.money-wise.org)

## ¿Necesidad o deseo? – Actividad

¿Son estos “necesidades” o “deseos”?				
¿Esta es una necesidad o un deseo?		¿Por qué?	Costo	Alternativas
Almuerzo de comida rápida	<i>Deseo</i>	<i>Sabor rico</i>	<i>\$4.50</i>	<i>Prepararlo y traerlo de casa</i>
Calzado para correr				
Juego de video				
Arete en el ombligo				
Seguro del auto				
Anteojos de receta				
Zapatos de diseño exclusivo				
Revistas de la farándula				
Mochila				

En los espacios a continuación anota algunas de las cosas que necesitas y algunas de las que deseas:

Necesidad	Deseo

### El primer cheque de Jamal. Actividad

Jamal acaba de comenzar a trabajar a tiempo parcial en la tienda de computadoras local. Su cheque de sueldo es más pequeño de lo que esperaba. Cuando revisa el talón del cheque, se sorprende de ver que se le han restado deducciones a su cheque. Estudia el cheque de sueldo de Jamal y contesta las preguntas al pie de la página.

Dynamite Data Computer Superstore		Nómina de sueldo		
<b>Empleado:</b> Jamal Y. Jenkins 5595 48 <sup>th</sup> St., Apt. 2 Pleasant, MT 66045	<b>Número de Seguro Social:</b> 109-89-9455	<b>Nro. de cheque</b> 440	<b>Sueldo neto:</b> *****\$236.21	
	<b>Sueldo bruto</b>	<b>Deducciones</b>	<b>Actual</b>	<b>Año hasta la fecha</b>
<b>Período de pago:</b> 9/15/09 – 9/30/09	\$290.00	Impuesto federal Impuesto estatal Seguro Social Medicare Seguro médico Jubilación (401K)	22.91 8.70 17.98 4.20 00.00 00.00	22.91 8.70 17.98 4.20 00.00 00.00
<b>Sueldo por hora:</b> \$7.25		<b>Total de deducciones:</b>	53.79	53.79
<b>Horas trabajadas:</b> 40				

- El período de pago en Dynamite Data Computer Superstore es: \_\_\_\_\_ semanal  
 \_\_\_\_\_ bimensual \_\_\_\_\_ bimestral
- ¿Por qué el total de las deducciones actuales es igual al total de las deducciones del año hasta la fecha? \_\_\_\_\_
- ¿Qué cantidad se le retiro a Jamal de su cheque por impuestos federales a la renta?  
 \_\_\_\_\_
- ¿“Sueldo bruto” quiere decir antes o después de los impuestos? \_\_\_\_\_ Antes  
 \_\_\_\_\_ Después
- ¿Cuál es total de las deducciones del cheque de sueldo de Jamal por Federal Insurance Contribution Act (FICA) en el que se incluyen las del Seguro Social y Medicare? \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_
- ¿Por qué crees que el cheque de sueldo de Jamal no tiene deducciones por seguro médico y jubilación?  
 \_\_\_\_\_

## Actividad MoneyWi\$. Cómo escribir un cheque

CODY SAMPSON		11-5388/1310	0102
14 Beacon Lane			
Larchmont, WA 54211		① Date _____	
Pay to the	②		③
order of _____		\$ _____	
④ _____			Dollars
TRUST CREDIT UNION			
For _____	⑤	_____	⑥
- : 9999992884 - : 0326766894 : 5690			

**Instrucciones:** Este es un cheque de Cody Sampson. Él compra un CD con uno de los cheques. Completa el cheque siguiendo estas instrucciones:

- ① **Date (Fecha):** Escribe el mes, día y año (ejemplo: "Sept. 2, 2009").
- ② **Pay to the order of (Páguese a la orden de):** Escribe "Music Megastore"
- ③ **Cantidad (\$):** Escribe "\$14.98"
- ④ **Dollars (dólares):** Escribe "Fourteen and 98 cents" (Catorce y 98 centavos) y tacha el resto del espacio con una línea. (Esto evita que algún delincuente cambie la cantidad.)
- ⑤ **For (Por):** Escribe "CD"
- ⑥ **Signature (Firma):** Firma "Cody Sampson"

*Ingresas el cheque en el registro de cheques de Cody y calcula el saldo actual.*

Cheque	Fecha	Descripción de operación	Cantidad	Depósitos	Saldo
		Saldo traspasado			\$232.45
#0100	8/28	Jeans and More	\$35.68		\$196.77
	8/28	Cheque de sueldo de Cody		\$320.10	\$516.87
#0101	2/1	Uniforms-R-Us	\$25.00		\$491.87

**Pregunta para discutir en la clase:** ¿Por qué es importante ingresar los cheques que escribes en el registro de cheques?

---



---

## MoneyWi\$e – Ejercicio de registro de cheques

*El ejemplo a continuación es de un registro de cheques. Estudia los asientos y contesta las preguntas que siguen:*

Nro. de cheque	Fecha	Descripción de operación	Cantidad	Cargo	Depósito	Saldo
	6/10	Saldo traspasado				245.00
101	6/15	Music Megastore (CD)	14.29			230.71
CAJERO AUTOMÁTICO	6/15	Efectivo	20.00			210.71
	6/22	Depósito (Dinero de cumpleaños)			100.00	310.71
102	6/29	Suzie (Pago de préstamo)	25.00			285.71
Tarjeta*	7/5	A&F (Shorts nuevos)	18.95			266.76
CAJERO AUTOMÁTICO	7/12	Efectivo	20.00			246.76
Tarjeta	7/18	Jimmy's Joynt (Cena)	23.00			223.76
Depósito	7/22	Cheque de sueldo (Canny Caterer)			327.00	550.76
Tarjeta	7/28	Linen Drawer (Cumpleaños de mamá)	24.59			526.17
	8/1	Cargo por imprimir cheques		14.95		511.22
103	8/6	Music Megastore (CD)	16.98			

*“Tarjeta”, abreviatura de tarjeta de débito que también se conoce como tarjeta de cheques y forma parte de muchas cuentas de cheques, te permite pagar las compras usando el dinero de tu cuenta de cheques.*

### Preguntas sobre la muestra del registro de chequera anterior:

1. ¿Qué saldo tenías el 13 de Julio?

---

2. ¿Cuántos CDs compraste con cheque en junio?

---

3. ¿Cuántos cheques escribiste en julio?

---

4. ¿Cuál es el saldo después de escribir el cheque del 6 de agosto a Music Megastore?

---

5. ¿Cuántas veces usaste la tarjeta de débito para hacer compras en julio?

---

## Ejercicio “Mónica y Sarah”

Mónica y Sarah trabajan como vendedoras después de clase y en los fines de semana. Las dos ganan un sueldo de \$294 cada dos semanas. Las que siguen son las operaciones financieras que Mónica y Sarah hicieron la semana pasada. Estudia las compras y contesta las preguntas a continuación.

Mónica	Sarah
5 revistas de adolescentes, \$15	Multa en la biblioteca, 50¢
3 pares de Sketchers, \$129	5 galones de gasolina, \$8.85
Hamburguesa refresco y papitas, \$4.95	5 envases de yogurt, \$3.95
Hamburguesa refresco y papitas, \$4.95	Depósito a la cuenta de ahorro, \$200
Hamburguesa refresco y papitas, \$4.95	1 revista de adolescente, \$3
Pintura de uñas y brillo labial, \$14.95	6 periódicos, \$3
3 CDs, \$47.99	Corte de pelo y propina, \$13
Playera, \$17.99	Tarjeta para cumpleaños de la abuela, \$2
2 tanques de gasolina, \$56.70	Playera (con descuento para empleados), \$5.99
<b>Total de Mónica: \$296.48</b>	<b>Total de Sarah: \$240.29</b>

¿Cuáles son algunas de las diferencias entre la forma en que gastan las chicas?

---

---

¿Alguna de las chicas compró algo que parece extravagante?

---

---

¿De qué formas podría Mónica comenzar a ahorrar más de su sueldo?

---

---

## Evaluación de gastos semanales (planilla para completar en casa)

Apunta todo lo que gastas durante una semana y luego analiza los resultados utilizando esta planilla de gastos semanales.

<b>Gastos semanales</b>	
Alimentos (almuerzo, refrigerio)	
Transportes públicos (autobus, subterráneo)	
Auto (gasolina, mantenimiento, pagos de préstamos, seguro)	
Entretenimiento (películas, juegos, revistas, CDs)	
Computadora (software, juegos, DVDs, descargas de música)	
Comunicaciones (teléfono, teléfono móvil, servicio de Internet)	
Regalos	
Ropa	
Ahorro	
<i>Total de gastos semanales</i>	①
<b>Ingresos semanales</b>	
Dinero que te dan tus papás	
Sueldo	
Regalos	
Otros	
<i>Total de ingresos semanales</i>	②
Resta los gastos semanales de los ingresos semanales (② - ①)	
<b>Saldo final</b>	

**Preguntas que debes hacerte a tí mismo sobre la evaluación de gastos semanales:**

- ¿El saldo final es positivo (más) o negativo (menos)?
- ¿Tus ingresos, ya sea lo que te dan tus padres o de tu trabajo, cubren lo que gastas?
- ¿Puedes recortar algún gasto?
- ¿Cuáles de los gastos son “necesidades” y cuáles son “deseos”?

## Evaluación

### Seminario MoneyWiSe “Cómo hablar con los adolescentes sobre el dinero” (Para distribuir en la clase)

*¡Gracias por asistir!*

Antes de irse, por favor ayúdenos a mejorar las presentaciones futuras dándonos su opinión del seminario de hoy.

Dibuje un círculo alrededor del número que refleja lo que usted piensa de cada una de las frases siguientes:

- 1 = Muy de acuerdo
- 2 = De acuerdo
- 3 = No estoy de acuerdo
- 4 = Estoy muy en desacuerdo

1. Comprendo mejor cómo puedo ayudar a un adolescente a administrar mejor el dinero.

1    2    3    4

2. Comprendo mejor el papel de los padres y otros mentores en ayudar a los adolescentes a adquirir conocimientos prácticos sólidos sobre la administración del dinero.

1    2    3    4

3. Comprendo mejor ciertos problemas de dinero a los que se enfrentan los adolescentes de hoy en día.

1    2    3    4

4. El instructor estuvo bien informado.

1    2    3    4

5. Los materiales que me entregaron son fáciles de leer y comprender.

1    2    3    4

6. Deseo asistir a otra clase como esta.

1    2    3    4

Utilizando una escala del 1 al 10 (10 es el mejor puntaje), ¿qué puntaje le daría al seminario?

\_\_\_\_\_

¿Qué más desea decirnos sobre las formas en que podemos mejorar los seminarios futuros?

\_\_\_\_\_

Por favor entregue este formulario al instructor. *¡Gracias por darnos su opinión!*